

**CÂMARA  
MUNICIPAL  
CASCAIS**

**RELATÓRIO**

# **ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES**

| DMAG | DFP | DPCO | MAIO 2017



## ÍNDICE

Endividamento	3
Capital em Dívida de Empréstimos	4
Evolução Mensal da Liquidez do Município	6
Evolução da Dívida a Terceiros	8
Limite da Dívida Total	10
Financiamento/Endividamento	11

### Índice de Quadros

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimo	4
Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município	6
Quadro 3 - Evolução da Dívida a Terceiros	8
Quadro 4 - Limite da Dívida Total	10
Quadro 5 - Indicadores Financiamento/Endividamento	11

### Índice de Gráficos

Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos	5
Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias	7
Gráfico 3 - Dívida a Terceiros	9



## ENDIVIDAMENTO

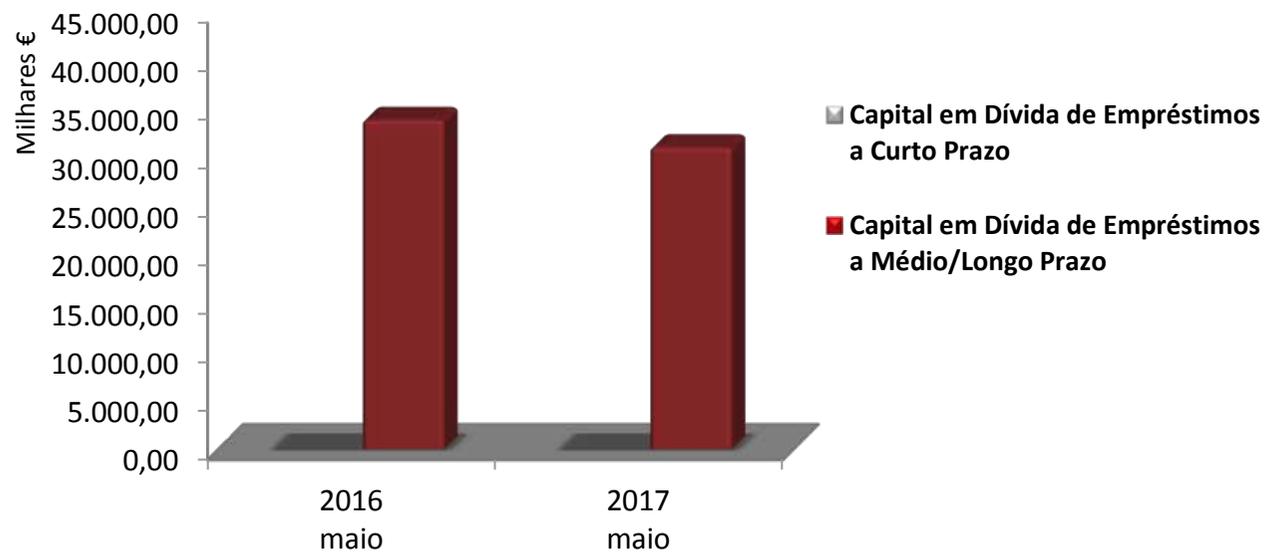
Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de maio de 2017, considerou-se o disposto nos artigos 52º e 54º da Lei n.º 73/2013, de 3 de setembro.



## CAPITAL EM DÍVIDA DE EMPRÉSTIMOS

	Empréstimos	2016 maio	2017 maio
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	33.971.010,00	31.156.589,13
<b>(3) = (1) + (2)</b>	<b>Total do Capital em Dívida em Empréstimos</b>	<b>33.971.010,00</b>	<b>31.156.589,13</b>

**Quadro 1** - Capital em Dívida de Empréstimo



**Gráfico 1** - Capital em Dívida de Empréstimos



## EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

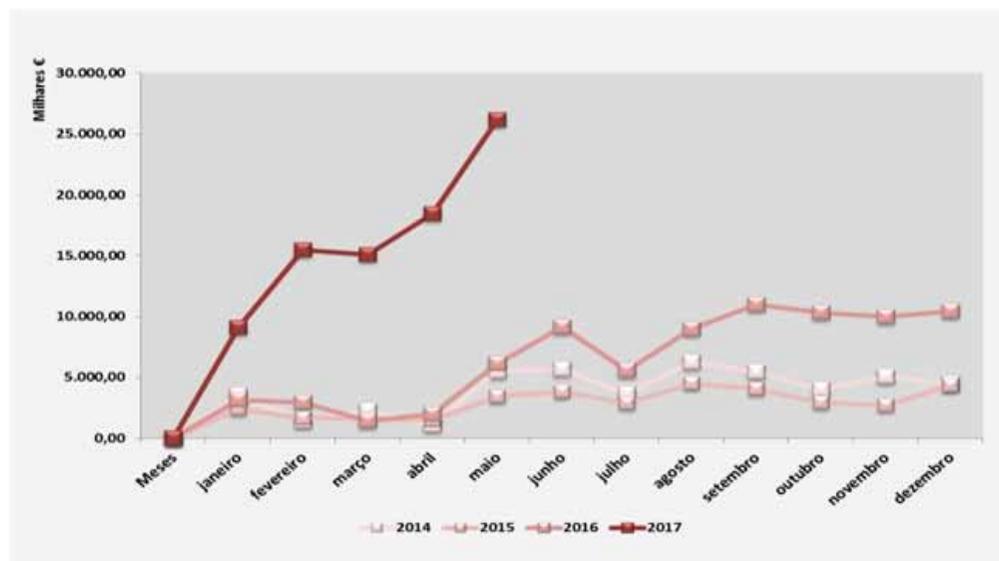
Dias Úteis (Unidade monetária: euro)	mai. 2014	mai. 2015	mai. 2016	mai. 2017
1	734.274,55	201.019,27	1.048.412,16	17.225.271,41
2	684.410,92	233.911,90	993.726,10	17.216.601,89
3	579.333,22	209.073,71	1.029.811,91	17.325.919,62
4	519.095,12	191.280,85	1.050.348,35	17.881.827,59
5	471.390,43	188.199,70	1.037.942,43	17.503.436,02
6	480.385,95	55.561,10	1.037.899,06	17.413.186,07
7	476.923,78	141.346,80	971.064,85	17.382.810,90
8	515.176,77	154.482,63	895.011,34	17.230.806,31
9	672.626,03	167.193,54	911.864,11	19.426.696,57
10	1.581.659,63	856.690,80	1.661.822,41	20.273.343,41
11	1.564.056,78	780.363,33	1.226.152,53	19.963.623,54
12	1.584.818,71	796.015,05	1.246.492,03	41.124.489,95
13	20.134.671,63	828.588,97	21.023.011,63	38.002.210,74
14	20.241.824,11	789.551,15	20.335.563,73	37.392.516,21
15	19.333.705,80	21.364.855,05	14.455.400,13	35.459.833,70
16	18.233.171,48	12.963.782,24	14.082.679,81	35.043.813,69
17	10.701.550,46	10.325.379,36	11.615.972,87	34.864.897,04
18	8.005.607,30	6.691.782,80	11.090.837,06	32.334.690,60
19	4.804.300,48	6.284.551,61	8.672.988,36	32.213.917,71
20	4.867.481,06	5.396.799,01	6.784.581,96	32.157.350,14
21	4.702.937,82		6.948.627,83	31.996.614,93
22	344.088,74			
23				
24				
<b>Média</b>	<b>5.510.613,22</b>	<b>3.431.021,44</b>	<b>6.100.962,41</b>	<b>26.163.517,05</b>

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município



A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final de maio, situa-se em € 26.163.517,05, superior à registada nos períodos em análise, conforme se certifica no Quadro 2.

A evolução das disponibilidades médias diárias, nos últimos quatro anos, está espelhada no gráfico abaixo.



**Gráfico 2** - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias



## EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um decréscimo de 19 %, a rubrica que mais contribuiu foi a de “Fornecedores c/c”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31/05/2016	31/05/2017	17/16
<b>Dívida a Terceiros a Curto Prazo</b>	<b>24.513.484,59</b>	<b>6.648.701,29</b>	<b>(72,9%)</b>
Adiantamentos por Conta de Vendas	7.753,50	2.915,29	<b>(62,4%)</b>
Fornecedores, c/c	6.283.366,90	591.773,16	<b>(90,6%)</b>
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	6.048.231,12	2.252.253,15	<b>(62,8%)</b>
Fornecedores Imobilizado, c/c	1.199.447,43	889.695,40	<b>(25,8%)</b>
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	513.206,28	524.394,72	<b>2,2%</b>
Outros Credores (sem operações tesouraria)	252.051,29	365.956,51	<b>45,2%</b>
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	10.209.428,07	2.021.713,06	<b>(80,2%)</b>
<b>Dívidas a Fornecedores a Médio Longo Prazo (sem FAM )</b>	<b>0,00</b>	<b>9.551.831,38</b>	<b>-</b>
<b>Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0%</b>
<b>Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo</b>	<b>33.971.010,00</b>	<b>31.156.589,13</b>	<b>(8,3%)</b>
<b>Total da Dívida a Terceiros</b>	<b>58.484.494,59</b>	<b>47.357.121,80</b>	<b>(19,0%)</b>

**Quadro 3** - Evolução da Dívida a Terceiros

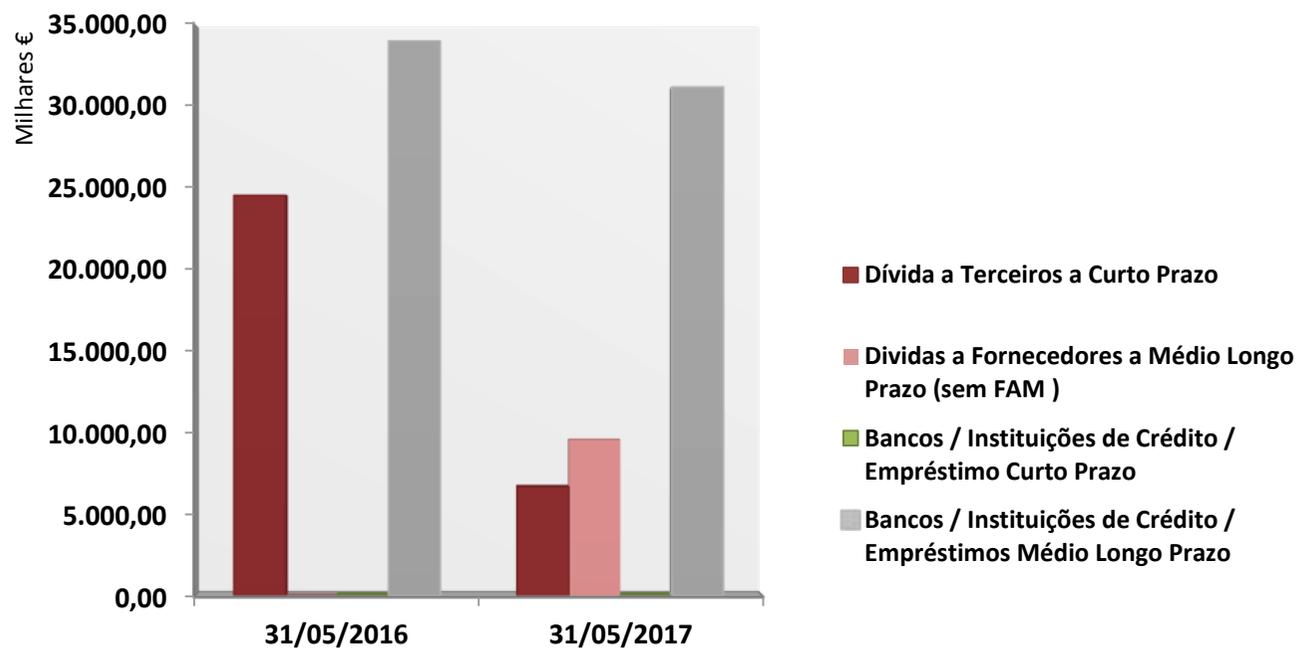


Gráfico 3 - Dívida a Terceiros



## LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 31 de maio, um montante de capital em dívida de €31.156.589,13 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de maio do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2017.

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2014	Cobrança 2015	Cobrança 2016	Receita média dos três exercícios anteriores
<b>TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS</b>	<b>131.628.656,90</b>	<b>146.507.002,79</b>	<b>158.394.563,09</b>	<b>145.510.074,26</b>
				<b>Dívida/Margem</b>
<b>(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL</b> (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				<b>218.265.111,39</b>
<b>(2) DÍVIDA TOTAL 01-01-2017</b> (valores provisórios) (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				<b>48.145.648,48</b>
<b>Margem Absoluta</b>				<b>170.119.462,91</b>
<b>(3) MARGEM UTILIZÁVEL 01-01-2017</b> (margem absoluta*20%)				<b>34.023.892,58</b>
<b>MUNICÍPIO</b>				
<b>DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO</b>				<b>31.156.589,13</b>
<b>DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO (sem FAM)</b>				<b>9.551.831,38</b>
<b>DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *</b>				<b>6.648.701,29</b>
<b>SUBTOTAL</b>				<b>47.357.121,80</b>
<b>ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL</b>				
<b>DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **</b>				<b>602.794,42</b>
<b>(4) DÍVIDA TOTAL 31-05-2017</b>				<b>47.959.916,22</b>
<b>(5) MONTANTE EXCESSO</b>				<b>0,00</b>
<b>(6)= (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONÍVEL</b>				<b>34.209.624,84</b>

Nota: \* sem operações de tesouraria, provisões, acréscimos, diferimentos e FAM;

\*\* considerou-se a dívida disponível (31-03-2017)

**Quadro 4** – Limite da Dívida Total



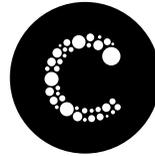
## FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

A análise à estrutura da atividade municipal revela o grau de autonomia financeira do município, o qual é evidenciado no conjunto dos seguintes rácios:

Financiamento/Endividamento (Unidade Monetária: euros)	2015 maio	2016 maio	2017 maio
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	1,43%	0,27%	0,28%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	18,77%	23,93%	10,93%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,53%	2,45%	1,70%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	10,56%	11,32%	11,54%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	9,60%	9,97%	7,36%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	90,40%	90,03%	92,64%

**Quadro 5** - Indicadores Financiamento/Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 1,70% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 92,64%.



**CÂMARA**  
**MUNICIPAL**  
CASCAIS